ملخص النسب المستخدمة في مجال التحليل المالي

مجال الاستخدام	مسمي النسبة	نموذج قياس النسبة	الهدف
أولاً: تحليل السيولة:	(أ) نسبة التداول.	الأصول المتداولة / الخصوم المتداولة	قياس مدى كفاية مجموعة الأصول المتداولة فى الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل.
	(ب) نسبة السيولة السريعة.	(الأصول المتداولة – الأصول صعبة التحويل إلى نقدية) / الخصوم المتداولة	قياس مقدرة المنشأة على سداد التزاماتها قصيرة الأجل ، وذلك دون الاضطرار إلى بيع أى أصل من الأصول التى يصعب بيعها دون التعرض لخسارة.
	(جـ) نسبة النقدية.	متوسط النقدية / الخصوم المتداولة	قياس درجة كفاية أكثر الأصول سيولة وهى النقدية لسداد الالتزامات قصيرة الأجل.
	(د) نسبة صافى رأس المال العامل إلى الأصول المتداولة.	صافى رأس المال العامل / الأصول المتداولة	قياس الجزء المتبقى من الأصول المتداولة بعد سداد الالتزامات الجارية الذى يمكن للمنشأة استخدامه فى عملياتها التشغيلية.
	(هـ) نسبة الأصول السائلة إلى الأصول المتداولة.	الأصول السائلة / الأصول المتداولة	قياس الجزء من الأصول المتداولة الذى يمثل خط الدفاع الأول لسداد الالتزامات الجارية.

(تابع): ملخص النسب المستخدمة في مجال التحليل المالي

مجال الاستخدام	مسمي النسبة	نموذج قياس النسبة	الهدف
ثانيا: تحليل النشاط:	(أ) معدل دوران الأصول المتداولة.	صافى المبيعات / مجموع الأصول المتداولة	قياس مدى كفاءة الإدارة فى استخدام الأصول المتداولة فى تحقيق المبيعات.
	(ب) معدل دوران الذمم.	صافى المبيعات الآجلة / متوسط الذمم خلال العام	قياس حجم الاستثمار فى الذمم، وهو ما يعكس مدى ملاءمة سياسة التحصيل.
	(جـ) متوسط فترة التحصيل.	إجمالى الذمم / متوسط المبيعات الآجلة اليومية	قياس متوسط الفترة الزمنية التى تنقضى بين لحظة إتمام المبيعات الآجلة ولحظة تحصيل قيمتها.
	(د) معدل دوران المخزون.	تكلفة البضاعة المباعة / متوسط المخزون خلال العام	قياس مدى ملاءمة حجم الاستثمار فى المخزون السلعى، وهو ما يعكس عدد المرات التى يتم فيها تداول كل جنيه مستثمر فى المخزون خلال الفترة من تاريخ شراء أو إنتاج المخزون وحتى تاريخ بيعه.
	(هـ) معدل دوران الأصول الثابتة.	صافى المبيعات / متوسط صافى الأصول الثابتة خلال العام	قياس مدى كفاءة الإدارة فى استخدام الأصول الثابتة فى تحقيق المبيعات.
	(و) معدل دوران الأصول.	صافى المبيعات / مجموع الأصول	قياس مدى كفاءة الإدارة فى استخدام الأصول المملوكة للشركة فى تحقيق المبيعات.

(تابع): ملخص النسب المستخدمة في مجال التحليل المالي

مجال الاستخدام	مسمي النسبة	نموذج قياس النسبة	الهدف
ثالثاً: تحليل الربحية:	مجموعة الربح إلي المبيعات: (أ) حافة مجمل الربح.	$\frac{\text{مجمل الربح}}{\text{صافى المبيعات}}$	قياس كفاءة الإدارة فى التعامل مع العناصر التى ترتبط بتكلفة البضاعة المباعة.
	(ب) حافة ربح العمليات.	$\frac{\text{صافى ربح العمليات}}{\text{صافى المبيعات}}$ × ١٠٠٪	قياس كفاءة الإدارة فى التعامل مع عناصر التكاليف التى ترتبط بالعمليات، وليس بتكلفة البضاعة فقط.
	(جـ) حافة صافى الربح.	$\frac{\text{صافى الربح بعد الضريبة}}{\text{صافى المبيعات}}$ × ١٠٠٪	قياس كفاءة الإدارة فى تحقيق الأرباح الصافية المتولدة من المبيعات.
	مجموعة الربحية إلي الأموال المستثمرة: (أ) نسبة القوة الإيرادية	$\frac{\text{صافى ربح العمليات}}{\text{مجموع الأصول المشتركة فى العمليات}}$ × ١٠٠٪	قياس مقدرة الإدارة على توليد أرباح من مجموع الأصول التى تشترك فى العمليات الإنتاجية.
	(ب) نسبة صافى الربح إلى مجموع الأصول.	$\frac{\text{صافى الربح بعد الضريبة}}{\text{مجموع الأصول}}$ × ١٠٠٪	قياس كفاءة الإدارة فى توليد الأرباح من الأصول المتاحة للمنشأة.
	(جـ) معدل العائد على حقوق الملكية.	$\frac{\text{صافى الربح بعد الضريبة}}{\text{حقوق الملكية}}$ × ١٠٠٪	قياس العائد على الأموال المستثمرة بواسطة الملاك.

(تابع): ملخص النسب المستخدمة في مجال التحليل المالي

مجال الاستخدام	مسمي النسبة	نموذج قياس النسبة	الهدف
	(د) ربحية السهم.	$\frac{\text{صافى الربح – التوزيعات على الأسهم الممتازة}}{\text{الأسهم العادية المصدرة}}$	قياس ربح السهم الواحد.
	(هـ) معدل سعر السهم للربحية.	$\frac{\text{القيمة السوقية للسهم}}{\text{ربحية السهم}}$	قياس ربحية السهم بالمقارنة بقيمته السوقية.
	(و) نسبة التوزيعات.	$\frac{\text{توزيعات أرباح الأسهم}}{\text{صافى الربح بعد الضريبة}}$ x ١٠٠٪	قياس نسبة الأرباح التى تقرر توزيعها من صافى أرباح العام.
	(ز) نسبة الأرباح المحجوزة.	$\frac{\text{صافى الربح بعد الضريبة – الأرباح الموزعة}}{\text{صافى الربح بعد الضريبة}}$ x ١٠٠٪	قياس امكانية تمويل النمو والتوسع داخلياً.
رابعاً: تحليل الاقتراض:	(أ) نسبة القروض إلى مجموع الأصول.	$\frac{\text{مجموع القروض}}{\text{مجموع الأصول}}$ x ١٠٠٪	قياس التمويل المقدم للمشروع بواسطة أموال الغير.
	(ب) نسبة القروض إلى حقوق الملكية.	$\frac{\text{مجموع القروض}}{\text{مجموع حقوق الملكية}}$ x ١٠٠٪	قياس مدى اعتماد الإدارة على أموال الغير فى تمويل احتياجاتها.

(تابع): ملخص النسب المستخدمة في مجال التحليل المالي

مجال الاستخدام	مسمي النسبة	نموذج قياس النسبة	الهدف
	(جـ) نسبة هيكل رأس المال.	$\frac{\text{القروض طويلة الأجل}}{\text{مجموع هيكل رأس المال}} \times ١٠٠٪$	قياس نسبة الموارد المالية طويلة الأجل التى تم الحصول عليها من الغير.
خامسا: نسب التغطية:	(أ) معدل تغطية الفوائد.	$\frac{\text{صافى الربح قبل الفوائد والضريبة}}{\text{الفوائد}}$	قياس المدى الذى يمكن أن تنخفض به الأرباح بدون إحداث مشاكل مالية للمشروع بسبب عدم المقدرة على سداد الفوائد السنوية.
	(ب) معدل تغطية الأعباء الثابتة.	$\frac{\text{صافى الربح قبل الضريبة + الأعباء الثابتة}}{\text{مجموع الأعباء الثابتة}}$	قياس قدرة المنشأة على سداد كافة أعبائها الثابتة.
	(جـ) القيمة الدفترية للسهم.	$\frac{\text{مجموع حقوق الملكية}}{\text{متوسط عدد الأسهم}}$	قياس ما يتسلمه حامل السهم مقابل السهم الواحد وفقاً لما هو مسجل بالدفاتر.